

Остается открытым вопрос о выработке критериев корректного поведения для «нормальных» экономических условий и о том, как мотивировать население проводить стресс-тестирование, либо, по меньшей мере, следовать тем рекомендациям, которые будут даны гражданам как руководство к действиям в периоды циклических колебаний экономики.

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА В СФЕРЕ ВОЗВРАТА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

УДК 336.774.3

Расковалов С.С.

*УрФУ имени первого Президента России Б.Н.Ельцина
г.Екатеринбург*

Во времена замедления темпов экономического роста в банках особое внимание начинают уделять взысканию просроченной задолженности, ведь по полученному за период роста кредитному портфелю, необходимо удерживать требуемый уровень кредитного риска. Охлаждение экономики может происходить по разным причинам: уменьшение экономической активности, цикличностью экономики, снижение платежеспособности клиентов, валютными рисками, а так же применением центральным банком мер, направленных на снижение кредитной нагрузки населения.

В связи с этим, остается актуальной проблема качественной оценки кредитного риска. Понятие кредитного риска дано в письме Банка России «О типичных банковских рисках»: кредитный риск- риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условием договора [1]. Для этого используются как фундаментальные, так и технические методы оценки риска. Очевиден тот факт, что модель кредитного скоринга, особенно для новых клиентов, далеко не совершенна.

В кредитном скоринге большую значимость в модели имеют анкетные, данные, которые зачастую даже не проверяются. Тогда как определяющую роль играет информация, описывающая поведение клиента в различных ситуациях. По своей сути скоринг описывает, как собрать разнообразные части общей информации о состоянии клиента банка вместе, чтобы получить наиболее точный прогноз вероятности невозврата платежа, позволяя на основе стандартизированного алгоритма провести оценку клиентов и принять решение по дальнейшей работе с ними. Скоринговая модель заключается в том чтобы, перевести разнородную информацию из разряда характеристик заемщика в категорию специфических значений и присвоить тем или иным сведениям определенное количество баллов, а затем обнаружить именно ту комбинацию факторов, которые позволяют наилучшим образом объяснить причины прошлых невозвратов кредитов. Скоринговая модель должна предсказывать высокую вероятность дефолта для тех заемщиков, которые оказались неплатежеспособными, и низкую для тех, кто вовремя погасил кредит.

Существует несколько типов скоринга:

- скоринг кредитоспособности - оценка кредитоспособности заёмщиков, используемая для принятия решения о предоставлении кредита;
- скоринг по прогнозу качества обслуживания долга клиентом - оценка уровня риска существующих заемщиков, позволяющая определить поведенческие особенности клиентов, проявляющиеся в качестве обслуживания долга;
- скоринг востребования – оценка способов работы с просроченной задолженностью и выбор из нескольких стратегий взыскания наиболее эффективных для последующего воздействия;
- скоринг по оценке вероятности мошенничества – реализующий оценку вероятности мошенничества клиента на основе совокупности признаков проводимой сделки [2].

Преимуществами скоринговых систем являются: оперативность, объективизация процесса принятия решений, способность непрерывного развития, относительная точность оценки клиентов, основанная на обширных статистических данных по аналогичным субъектам кредитования, возможность управления качеством принимаемых решений, снижение трудозатрат, быстрая адаптация к меняющимся условиям рынка. Скоринговый метод используется при экспресс-кредитовании, позволяя поставить выдачу денег на поток, что объясняет его популярность.

Практичнее всего, все поступившие в работу договоры обрабатывать при помощи технологии массового обзвона клиентов. Главное её назначение – выявление легкой просрочки и её быстрый ввод в график платежей. Построение модели после работы группы первичного взыскания эффективно тем, что “убивает сразу двух зайцев”. Дает нам время для сбора свежей информации о поведении заемщика и снимает лёгкий «пласт» договоров, который мог понизить эффективность модели.

Одним из главных параметров оценки проблемного клиента является его контактируемость. Надо подчеркнуть, что контактируемость бывает нескольких видов. На этом этапе необходимо определить: готов ли клиент решать с нашей помощью сложившуюся ситуацию, или нет. Кроме того, что мы узнаем, состоялся контакт, или нет, надо понять качество самого контакта. Большинство людей, до которых дозваниваются сотрудники банка, ведут себя достаточно стандартно. Их можно разделить на две группы:

1) После выяснения клиентом цели звонка, клиент в дальнейшем не выходит на контакт и платеж не поступает. Сюда так же можно добавить тех, кто начинает вести себя неадекватно. То есть те заемщики, которые не хотят для себя признавать сам факт возникновения задолженности перед банком.

2) Идут на контакт и объясняют причину задержки платежа, и даже если платеж не происходит, клиент по-прежнему остается контактным - это как раз те самые клиенты, которым индивидуальный подход может помочь.

Одним из главных плюсов внедрения такой модели является справедливая система оценки труда специалиста, позволяющая мотивировать

его на работу, а этот факт – один из образующих. Сейчас оценка мотивации в большинстве банков происходит по принципу количество введенных договоров в график. Мало кто смотрит на рентабельность этих договоров, жертвуя при этом как выгодой для банка, так и для специалиста. Внедрение поведенческого скоринга позволяет приблизить решение этой проблемы.

В последние годы, вследствие проникновения цифровых технологий, все большую часть кредитного портфеля занимают продукты выданные дистанционным каналом продаж. Из-за роста их доли, в скоринговых моделях для таких клиентов, появляются дополнительные предикторы основанные на поиске дополнительной информации о должниках банка в сети интернет. Программный продукт находит и собирает сотни дополнительных скоринговых факторов из социальных сетей и других открытых интернет-источников для 60% заемщиков и их окружения и позволяет получать информацию о заемщике из независимых источников и внедрить в кредитный скоринг банка факторы, основанные на внешних непредвзятых данных.

Список литературы

1. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-т «О типичных банковских рисках»
2. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы (Базель2). М.: Банк международных расчетов, 2004. 266 с.

ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

УДК 336.711

В.Б. Родичева(УрФУ, г. Екатеринбург)

По мнению автора данной статьи проблемы и перспективы банковской системы тема достаточно обширная. Прежде всего, это связано с тем, что банковская система оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. От ее состояния зависит защищенность и устойчивость национальной валюты. В данной статье автором будет рассмотрено и оценено современное состояние банковской системы российской Федерации.

Ключевые слова: банковская система, Банк России (Центральный Банк Российской Федерации), кредитные организации, рефинансирование, экономика.

В настоящее время банковская система Российской Федерации подвергается серьезным модификациям. Современное состояние рынка банковских услуг нельзя назвать стабильным. У многих российских банков наблюдаются трудности с наличием и распределением финансовых активов, перебои с ликвидностью, сокращение доверия населения.